

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Руководству ГСБ РТ «Амонатбонк»:

Мнение аудитора

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ГСБ РТ «Амонатбонк» (далее «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 г., отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2021 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»)..

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее «МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми от Банка в соответствии с «Кодексом этики профессиональных бухгалтеров» Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее «Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями, касающимися нашего аудита финансовой отчетности в Республике Таджикистан, и выполнили другие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок. При подготовке настоящей финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и использование принципа непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учета, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать организацию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности. Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в том, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки, и выпустить аудиторское заключение, включающее наше мнение. Разумная уверенность является высокой степенью уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда может выявить имеющееся существенное искажение. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно на разумной основе предположить, что по отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения, принимаемые пользователями на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всей аудиторской проверки. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявление и оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки; разработку и проведение аудиторских процедур в ответ на эти риски; получение аудиторских доказательств, являющихся достаточными и надлежащими, чтобы служить основой для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать говор, подлог, умышленное неотражение или неправильное представление данных или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получение понимания системы внутреннего контроля, связанной с аудитом, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных значений и соответствующего раскрытия информации, подготовленных руководством;
- формирование вывода о правомерности использования руководством допущения о непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учета, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывода о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны обратить внимание в нашем аудиторском заключении на соответствующую раскрываемую в финансовой отчетности информацию или, если такого раскрытия информации недостаточно, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- выполнение оценки общего представления финансовой отчетности, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также оценки того, представляет ли финансовая отчетность, лежащие в ее основе операции и события так, чтобы достигалось достоверное представление о них.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения в том числе и информацию о запланированном объеме и сроках аудита и значимых вопросах, которые привлекли внимание аудитора, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также делаем заявление в адрес лиц, отвечающих за корпоративное управление, о том, что мы выполняли все соответствующие этические требования к независимости и доводили до их сведения информацию обо всех отношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – обо всех соответствующих мерах предосторожности.

Диловар Шеров
Директор, ООО «Крестон АС»



Лицензия № 0000066, выданная
Национальным банком Таджикистана

10 февраля 2022 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан

ГСБ РТ «АМОНАТБОНК»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 Г. (в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
Процентные доходы	4	300,325	379,785
Процентные расходы	4	(87,516)	(82,311)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ		212,809	297,474
Формирование резерва на ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленные клиентам		(28,329)	(113,522)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		184,480	183,952
Комиссионные доходы	5	192,669	157,931
Комиссионные расходы	5	(41,086)	(35,256)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	6	13,083	22,682
Чистый доход по операциям с финансовыми инструментами Формирование резерва под обесценение активов, по которым не начисляются проценты	7	4	-
Прочие доходы, нетто	23	(58,823)	(65,642)
		44,698	15,559
ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		150,545	95,274
Операционные расходы	8	(219,218)	(176,661)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	9	115,808	102,565
Налог на прибыль	9	(40,245)	(22,435)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД	9	75,563	80,130
Прочий совокупный доход			-
ВСЕГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		75,563	80,130

От имени Руководства Банка:

Икроми Сироджиддин С.
Председатель Правления

10 февраля 2022 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан



Сатторзода Дустмурод Д.
Главный бухгалтер

10 февраля 2022 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан

Примечания на страницах 11-64 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов приведен на страницах 4-5.

ГСБ РТ «АМОНАТБОНК»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2021 Г. (в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	10	840,492	728,681
Средства в банках	11	999,414	1,462,653
Кредиты, предоставленные клиентам	12	1,064,373	648,686
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22	32	41
Инвестиции в ценные бумаги	13	781,315	1,563,057
Основные средства	14	623,164	399,206
Нематериальные активы	15	15,875	17,554
Актив в форме права пользования	16	5,700	3,082
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	17	17,998	17,847
Отложенные налоговые активы	9	18,520	24,562
Прочие активы	18	120,302	125,310
ВСЕГО АКТИВЫ		4,487,185	4,990,675
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	20	3,293,582	3,889,612
Займы	21	139,471	48,316
Средства банков и финансовых организаций	19	257,603	372,304
Обязательства по аренде	16	6,055	3,213
Прочие обязательства	24	143,714	157,659
		3,840,425	4,471,103
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	25	60,935	60,935
Нераспределенная прибыль		143,808	116,962
Резерв для будущих операций		248,485	202,350
Резерв на непредвиденные обстоятельства		(25,103)	23,435
Резерв переоценки основных средств		191,985	89,242
Общие резервы		26,651	26,651
		646,761	519,574
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		4,487,185	4,990,677

От имени Руководства Банка:

Икроми Сироджиддин С.
Председатель Правления

10 февраля 2022 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан



Сатторзода Дустмурод Д.
Главный бухгалтер

10 февраля 2022 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан

Примечания на страницах 11-64 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов приведен на страницах 4-5.

ГСБ РТ «АМОНАТБОНК»
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 Г.
(в тысячах таджикских сомони)

	Акционерный капитал	Резерв для будущих операций организаций	Резерв на непредвиденные обстоятельства	Резерв переоценки основных средств	Общий резерв	Нераспределенная прибыль	Всего
на 31 декабря 2019 (пересмотрено)	60,935	161,143	22,594	99,419	29,151	74,373	447,615
Перенос на "Резерв для будущих операций" за счет "НРП".	-	41,206	-	-	-	(41,206)	-
Перенос на "Резерв на непредсказуемые обстоятельства" за счет "НРП".	-	-	841	-	-	(841)	-
Перенос добавочного капитала на акционерный капитал	-	-	-	-	(2,500)	2,500	-
Перенос "Переоценки основных" средств на счет "Нераспределенной прибыли".	-	-	-	(2,006)	-	2,006	-
Списание "Резерва переоценки основных средств"	-	-	-	(8,171)	-	-	(8,171)
Прибыль за год	60,935	202,349	23,435	89,242	26,651	116,963	519,575
на 31 декабря 2020	60,935	202,349	23,435	89,242	26,651	116,963	519,575
Перенос на "Резерв для будущих операций" за счет "Нераспределенной прибыли".	-	46,136	-	-	-	(46,136)	-
Перенос на "Резерв на непредсказуемые обстоятельства" за счет "НРП".	-	-	5,126	105,287	-	(5,126)	-
Переоценка основных средств	-	-	-	-	(2,544)	2,544	105,287
Перенос "Переоценки основных" средств на счет "Нераспределенной прибыли".	-	-	(53,664)	-	-	75,563	(53,664)
Операции с регулятором, возврат средств НБТ	-	-	-	-	-	75,563	75,563
Прибыль за год	60,935	248,485	(25,103)	191,985	26,651	143,808	646,761
на 31 декабря 2021	60,935	248,485	(25,103)	191,985	26,651	143,808	646,761

От имени руководства Банка:

Икроми Сироджиддин С.
Председатель Правления



Сатторзода Дустмурод Д.
Главный бухгалтер

10 февраля 2022 г., г. Душанбе, Республика Таджикистан

Примечания на страницах 11-64 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов приведен на страницах 4-5.

ГСБ РТ «АМОНАТБОНК»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 Г. (в тысячах таджикских сомони, если иное не указано)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до учета расходов по налогу на прибыль		115,808	102,565
Корректировки на:			
Движение в резерве под обесценение активов, по которым начисляются проценты	12	28,329	113,522
Износ основных средств и нематериальных активов	14	20,854	16,112
Амортизация АФПП	16	2,842	2,358
Убытки от списания основных средств и НМА	23	(6)	4,719
Движение в резерве под обесценение средств в банках	7	1,384	419
Движение в резерве под обесценение залогов полученных	7	57,824	36,398
Движение в резерве под обесценение систем денежных переводов	7	-	(63)
Движение в резерве под обесценение сертификатов НБТ	7	-	-
Движение в резерве под обесценение по дебиторской задолженности	7	-	-
Движение в резерве под обесценение по межбанковским взаиморасчетам	7	-	-
Движение в резерве под обесценение по закрывающимся банкам	7	(4,272)	(10,012)
Движение в резерве по кассовой недосдаче	7	1,659	38,900
Движение в резерве по неиспользованным отпускам	24	2,747	1,717
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой	6	344	(823)
Чистый процентный доход	4	(212,809)	(297,475)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		14,703	8,973
Уменьшение средства в банках		8,228	171,992
Увеличение кредитов клиентам		(383,277)	(105,817)
Увеличение долгосрочных активов, предназначенных для продажи		(57,975)	(36,125)
Увеличение прочих активов		(6,404)	(50,185)
Увеличение средства клиентов		(582,569)	392,882
Уменьшение АФПП		(2,838)	(2,316)
Увеличение финансовых инструментов		9	(41)
Увеличение средства банков и финансовых организаций		(114,787)	281,192
Увеличение/(уменьшение) прочих обязательств		(50,928)	62,518
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(1,175,837)	723,074
Проценты полученные		156,007	235,861
Проценты уплаченные		(155,239)	(64,744)
Налог на прибыль уплаченный		-	(52,316)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности:		(1,175,069)	841,876

**ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:**

Приобретение основных средств	14	(122,911)	(115,106)
Поступления от выбытия основных средств		-	-
Приобретение нематериальных активов	15	(522)	(3,813)
Приобретение ценных бумаг		(748,878)	(1,520,253)
Продажа ценных бумаг		1,530,620	1,558,383
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности:		658,309	(80,789)

**ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:**

Увеличение дополнительного капитала		-	-
Поступление от займов		93,266	45,606
Выплаты по займам		(2,411)	(10,772)
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности:		90,855	34,834

ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(425,906)	795,921
---	--	------------------	----------------

Влияние изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		220	318
--	--	-----	-----

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	10	2,119,643	1,323,403
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	10	1,693,956	2,119,642

От имени Руководства Банка:

Икроми Сироджиддин С.
Председатель Правления

10 февраля 2022 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан

Примечания на страницах 11-64 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов приведен на страницах 4-5.



Сатторзода Дустмурод Д.
Главный бухгалтер

10 февраля 2022 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан